

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2022

aruandeaasta lõpp: 31.12.2022

ärinimi: OK Incure OÜ

registrikood: 11542046

tänava/talu nimi, Mustamäe tee 16
maja ja korteri number:

linn: Tallinn

maakond: Harju maakond

postsihtnumber: 10617

telefon: +372 6755808

e-posti aadress: mail@okincure.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Raha	8
Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed	9
Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	10
Lisa 5 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	10
Lisa 6 Materiaalsed põhivarad	11
Lisa 7 Immateriaalsed põhivarad	12
Lisa 8 Laenukohustised	12
Lisa 9 Võlad ja ettemaksed	13
Lisa 10 Võlad töövõtjatele	13
Lisa 11 Osakapital	13
Lisa 12 Müügitulu	14
Lisa 13 Muud äritulud	14
Lisa 14 Mitmesugused tegevuskulud	14
Lisa 15 Tööjõukulud	15
Lisa 16 Seotud osapooled	15
Lisa 17 Käibekapital	17
Aruande allkirjad	18
Vandeauditori aruanne	19

Tegevusaruanne

OK Incure OÜ peamiseks tegevusalaks on krediidihaldusteenuste osutamine Eesti Vabariigis ja välisriikides läbi koostööpartnerite TCM Group International-is.

Aastal 2022 pöörati ettevõttesiseselt suurimat tähelepanu tehniliste lahenduste arendamisele ja automatiseerimise tõhustamisele menetlusprotsessides.

2022. aasta eesmärgiks oli ettevõtte müügitegevuse tõstmine nõuete portfelli ostmisel, et säilitada meie turuosa ja tagada mõõdukas kas antud segmendis.

Jätkuvalt pöörati tähelepanu olemasolevate IT lahenduste arendamisele ja ühtlustamisele grupi nõuetega, et tagada töötajate efektiivne ja tulemuslik töö suurendamata tööjõukulusid.

2022. aastal oli ettevõtte käive 2 635 341 eurot (2021: 6 076 346 eurot) ja kasum (-kahjum) - 612 014 eurot (2021: 3 055 351 eurot). Tehingud toimuvad ainult eurodes, seega valuutakursside muutused ei avalda ettevõtte majandustulemusele mõju. Juhatuse liikmetele aastal 2022 juhatuse liikmetasu ei makstud. Töötajate palgafond moodustas kokku 1 110 341 eurot (2021: 1 052 855 eurot). Töötajaid oli 2022. aastal keskmiselt 21.

2022. majandusaasta tulem on tingitud ostetud võlanõuete portfelli rahavoogude prognooside revisjonist ja korrigeerimisest. Tootluse suure kõikumise peamine põhjus oli see, et toimusid neli suurt ühekordset sündmust (tagasimaksed pensionifondide teisest sambast 2021. aasta septembris, 2022. aasta jaanuaris ja 2022. aasta mais ning tulumaksutagastused 2022. aasta märtsis). Tehtud muudatused olid vajalikud, eriti vanemates portfellides, mis olid olnud alatootlikud või üle tootlikud. Seega tasakaalustasime oma tulevase rahavoogude ootusi, sest osa ülemäärasest laekunud rahavoost tuleneb üle tootlusest (summaarne mõju) ja sellest, mis on põhjustatud varasemast kogumisest (ajaline mõju). Peale teostatud revisjoni on üldine järgmise kahe aasta eesmärk nüüd ligikaudu 10% madalam. Grupi riski- ja finantsosakond on soovitanud käesolevaid muudatusi teostada. Samuti on need kinnitatud Grupi revisjonikomisjoni poolt.

Välistest teguritest mõjutab ettevõtte majanduslikku olukorda üldine majandus seisund Eestis ja maailmas.

2023. aasta eesmärgiks on meie IT süsteemi arenduste jätkamine, et tagada ettevõtte konkurentsivõime ja finantsvahendite efektiivne kasutamine. Samuti on prioriteediks aktiivne ja vastutustundlik müügitegevus nõuete portfelli ostmisel, suurendamaks ettevõtte turuosa antud segmendis.

OK Incure OÜ peamised finantssuhtarvud:

	2022	2021
Müügitulu	2 635 341	6 076 346
Kasum (- kahjum)	-612 014	3 055 351
Maksevõime kattekordaja	0,05	0,06
Üldine võlakordaja	0,76	0,72

Finantssuhtarvude arvutamise meetoodika on järgmine:

Maksevõime kattekordaja = käibevara / lühiajalised kohustised

Võlakordaja = võõrkapital / bilansimaht

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	151 256	180 800	2
Nõuded ja ettemaksed	66 346	62 095	3
Kokku käibevarad	217 602	242 895	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	26 356	26 283	5
Nõuded ja ettemaksed	20 728 961	19 506 162	3
Materiaalsed põhivarad	4 775	6 652	6
Immateriaalsed põhivarad	847	31 169	7
Kokku põhivarad	20 760 939	19 570 266	
Kokku varad	20 978 541	19 813 161	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	3 600 000	3 600 000	8
Võlad ja ettemaksed	892 336	596 316	9
Kokku lühiajalised kohustised	4 492 336	4 196 316	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	11 460 133	9 978 759	8
Kokku pikaajalised kohustised	11 460 133	9 978 759	
Kokku kohustised	15 952 469	14 175 075	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 710	2 710	11
Ülekurss	341 149	341 149	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	5 294 227	2 238 876	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-612 014	3 055 351	
Kokku omakapital	5 026 072	5 638 086	
Kokku kohustised ja omakapital	20 978 541	19 813 161	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2022	2021	Lisa nr
Müügitulu	2 635 341	6 076 346	12
Muud äritulud	15 801	14 362	13
Mitmesugused tegevuskulud	-1 164 218	-903 218	14
Tööjõukulud	-1 110 341	-1 052 855	15
Põhivarade kulum ja väärtuse langus	-36 791	-36 858	6,7
Muud ärikulud	-504	-1 041	
Ärikasum (kahjum)	339 288	4 096 736	
Kasum (kahjum) tütarettevõtjatelt	73	-3	
Intressikulud	-951 375	-1 041 382	
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	-612 014	3 055 351	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-612 014	3 055 351	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

OK Incure OÜ 2022. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standardi põhinõuded on kehtestatud Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses, mida täiendavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

OK Incure OÜ 2022. majandusaasta kohta on koostatud väikeettevõtja lühendatud aastaaruanne, mis koosneb bilansist, kasumiaruandest ning lisadest.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse meetodist, välja arvatud juhtudel, mida on kirjeldatud alljärgnevatel arvestuspõhimõtetes.

OK Incure OÜ kasutab kasumiaruande koostamisel Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduse lisas 2 toodud kasumiaruande skeemi 1. Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud eurodes.

Finantsvarad

Ettevõtte on järgmised finantsvarad: raha, nõuded ostjate vastu ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded.

Raha, nõuded ostjatele ja muud nõuded (viitlaekumised ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded), välja arvatud edasimüügi eesmärgil omandatud nõuded, kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Raha

Raha ja selle lähenditena kajastatakse bilansis raha kirjel arvelduskontode jääke.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud EU Keskpanga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustised bilansipäeva seisuga on ümber hinnatud eurodesse bilansipäeval ametlikult kehtinud EU Keskpanga valuutakursside alusel. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid on kasumiaruandes kajastatud periooditulu ja -kuluna.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Tütarettevõtteks loetakse ettevõtet, mille üle emaettevõtte on kontroll. Tütarettevõtet loetakse emaettevõtte kontrolli all olevaks, kui ettevõtte omab kas otseselt või kaudselt üle 50% tütarettevõtte hääleõiguslikest aktsiatest või osadest või on muul moel võimeline kontrollima tütarettevõtte tegevus- ja finantspoliitikat.

Tütarettevõtte soetamist kajastatakse ostumeetodil (välja arvatud ühise kontrolli all toimuvad äriühendused, mida kajastatakse korrigeeritud ostumeetodil). Vastavalt ostumeetodile võetakse omandatud tütarettevõtte varad, kohustused ja tingimuslikud kohustised (s.o omandatud netovara) arvele nende õiglasest väärtusest ning omandatud osaluse soetusmaksumuse ja omandatud netovara õiglase väärtuse vahe kajastatakse positiivse või negatiivse firmaväärtusena.

Vastavalt raamatupidamise seaduse paragrahv 29 punktile 1 ei esita OK Incure OÜ konsolideeritud majandusaasta aruannet. Osalust tütarettevõttes kajastatakse bilansipäeval kapitaliosaluse meetodil.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuded teiste osapoolte vastu on bilansis hinnatud tõenäoliselt laekuvatest summadest. Seejuures hinnatakse iga konkreetse kliendi laekumata arveid eraldi, arvestades teadaolevat informatsiooni kliendi maksevõime kohta. Ebatõenäoliselt laekuvad summad kajastatakse kasumiaruandes real "mitmesugused tegevuskulud".

Kõiki muid nõudeid (viitlaekumised ning muud lühiajalised nõuded) kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

Ostetud laenuõuded

Ostetud laenuõuded kajastatakse bilansis pikaajaliste nõuete grupis korrigeeritud soetusmaksumuses kasutades sisemise intressimäära meetodit. Sisemine intressimäär on selline intressimäär, millega finantsvarast või -kohustisest tulenevaid rahavoogusid diskonteerides on tulemuseks antud finantsvara või -kohustise hetke bilansiline maksumus. Sisemise intressimäära arvutus hõlmab kõiki antud finantsvara või -kohustisega seoses makstavaid või saadavaid tehingukulutusi ning muid täiendavaid makseid ja mahaarvamisi.

Algselt kajastatakse kõik ostetud laenuõuded bilansis soetusmaksumuses, kuhu on sisse arvestatud ka kõik tehinguga seotud kulud. Nõuete

edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuses, mis põhineb iga portfelli prognoositud reaalsetel tulevastele rahavoogudel.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalseks põhivaraks loetakse varasid maksumusega alates 1 000 eurot ja kasuliku tööeaga üle ühe aasta. Varad, mille kasulik tööiga on alla 1 aasta või mille soetusmaksumus on alla 1 000 euro, kantakse soetamisel kuludesse.

Materiaalne põhivara võetakse arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest.

Materiaalse põhivara amortiseerimisel kasutatakse lineaarse amortisatsiooni meetodit. Amortisatsiooninorm määratakse igale põhivara objektile eraldi sõltuvalt selle kasulikust tööeast.

Materiaalse põhivara kohta kehtestatud põhimõtted kehtivad ka immateriaalse põhivara kohta. Immateriaalse põhivara amortiseerimisel kasutatakse lineaarse amortisatsiooni meetodit. Immateriaalset põhivara kajastatakse bilansis jääkmaksumuses.

Põhivarade arvelevõtmise alampiir 1000

Kasulik eluiga põhivara gruppide lõikes (aastates)

Põhivara grupi nimi	Kasulik eluiga
Kontorimööbel, muu tehnika ja seadmed	3 aastat
Autod, mootorsõidukid	5 aastat
Immateriaalne vara	10 aastat

Finantskohustised

Kõik finantskohustised (võlad hankijatele, võetud laenud, viitvõlad, väljastatud võlakirjad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustised) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi.

Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Lühiajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustisi kajastatakse bilansis maksamisele kuuluvas summas. Pikaajaliste finantskohustiste korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamiseks võetakse nad algselt arvele saadud tasu õiglases väärtuses (millest on maha arvatud tehingukulutused), arvestades järgnevatel perioodidel kohustistelt intressikulu kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Finantskohustis liigitatakse lühiajaliseks, kui selle tasumise tähtaeg on kaheteistkümne kuu jooksul alates aruande kuupäevast või ettevõtte pole tingimusteta õigust kohustise tasumist edasi lükata rohkem kui 12 kuud pärast aruande kuupäeva. Finantskohustised, mille maksetähtaeg on hilisem kui 12 kuud alates bilansipäevast, kajastatakse pikaajaliste kohustistena.

Tulud

Tulu teenuse müügist kajastatakse teenuse osutamise järgselt saadaoleva tasu õiglases väärtuses, võttes arvesse kõiki tehtud allahindlusi ja soodustusi.

Tulu teenuse müügist kajastatakse siis, kui müügitulu ja tehinguga seotud kulu on usaldusväärselt määratav ning tehingust saadava tasu laekumine on tõenäoline.

Ostetud nõuete tulu sisaldab intressitulu efektiivse intressimäära alusel, laenuõuete allahindlusi ning korrigeerimisi planeeritud ja tegelike rahavoogude vahel.

Intressitulud ja -kulud ostetud laenuõuetelt.

Ostetud laenuõuetelt teenitud tegelikud rahavood, mis on suuremad, kui eeldatavad rahavood, kajastatakse kasumiaruandes perioodi intressituluna. Tegelikud rahavood, mis on eeldatud rahavoogudest väiksemad, kajastatakse kasumiaruandes intressikuluna.

Maksustamine

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Dividendidena jaotatud kasumi maksumääraks on 20/80 väljamakstavalt netosummalt. Alates 2019. aastast on võimalik dividendide väljamaksetele rakendada maksumäära 14/86. Seda soodsamat maksumäära saab kasutada dividendimaksele, mis ulatub kuni kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendide väljamakseni, mis on maksustatud 20/80 maksumääraga. Kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendimakse arvestamisel on 2019.a. esimene arvesse võetav aasta. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kohustusena ja kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse. Tulumaksu tasumise kohustus tekib dividendide väljamaksele järgneva kuu 10. kuupäeval.

Maksustamissüsteemi omapärast lähtuvalt ei teki Eestis registreeritud ettevõtetel erinevusi vara maksuarvestuslike ja bilansiiliste

jääkväärtuste vahel ning sellest tulenevalt ka edasilükkunud tulumaksunõudeid ega -kohustusi. Bilansis ei kajastata tingimuslikku tulumaksukohustust, mis tekiks jaotamata kasumist dividendide väljamaksmisel. Maksimaalne tulumaksukohustus, mis kaasneks juhul, kui kogu jaotamata kasum makstaks välja dividendidena, on esitatud aastaaruande lisades.

Seotud osapooled

OK Incure OÜ aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks:

- a. omanikke (emaettevõtet);
- b. tütarettevõtet;
- c. tegev- ja kõrgemat juhtkonda;
- d. eespool loetletud isikute lähedasi pereliikmeid ja nende poolt kontrollitavaid või nende olulise mõju all olevaid ettevõtteid.

Lisa 2 Raha

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Sularaha	14 151	3 388
Arvelduskontod	137 105	177 412
Kokku raha	151 256	180 800

Lisa 3 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	19 231	19 231	
Ostjatelt laekumata arved	19 231	19 231	
Laenunõuded	20 728 961		20 728 961
Muud nõuded	837	837	
Viitlaekumised	837	837	
Ettemaksed	46 278	46 278	
Tulevaste perioodide kulud	45 453	45 453	
Muud makstud ettemaksed	825	825	
Kokku nõuded ja ettemaksed	20 795 307	66 346	20 728 961

	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	üle 5 aasta
Nõuded ostjate vastu	55 000	55 000	
Ostjatelt laekumata arved	55 000	55 000	
Maksude ettemaksed ja tagasinõuded	35	35	
Laenunõuded	19 506 162		19 506 162
Muud nõuded	4 124	4 124	
Viitlaekumised	4 124	4 124	
Ettemaksed	2 936	2 936	
Tulevaste perioodide kulud	2 106	2 106	
Muud makstud ettemaksed	830	830	
Kokku nõuded ja ettemaksed	19 568 257	62 095	19 506 162

Laenunõuetena kajastatakse võlamenetluses olevaid nõudeid. Kuna laenunõuete tuleviku laekumised on prognoositud ja mitte tegelikud kindlalt teadaolevad summad, siis konservatiivsuse printsiibist näidatakse neid pikaajaliste nõuetena.

Lisa 4 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad (eurodes)

	31.12.2022		31.12.2021	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks	0	1 612	35	0
Üksikisiku tulumaks	0	12 674	0	10 857
Erisoodustuse tulumaks	0	123	0	291
Sotsiaalmaks	0	21 594	0	19 633
Kohustuslik kogumispension	0	540	0	744
Töötuskindlustusmaksed	0	1 556	0	1 393
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad	0	38 099	35	32 918

Lisa 5 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad (eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2021	31.12.2022
12003417	TCM Estonia OÜ	Eesti	Nõuete ost	100	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon:			
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2021	Kasum(kahjum) kapitaliosaluse meetodil	31.12.2022
TCM Estonia OÜ	26 283	73	26 356
Kokku tütarettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus	26 283	73	26 356

Omandatud osalused:			
Tütarettevõtja nimetus	Omandatud osaluse %	Omandamise kuupäev	Omandatud osaluse soetusmaksumus
TCM Estonia OÜ	100	07.10.2010	2 555

Konsolideerimise kohustust ei ole, kuna tütarettevõtte bilansimaht ja müügitulu on alla 5% emaettevõtja vastavatest näitajatest.

Lisa 6 Materiaalsed põhivarad

(eurodes)

		Kokku
	Muud materiaalsed põhivarad	
31.12.2020		
Soetusmaksumus	21 770	21 770
Akumuleeritud kulum	-12 793	-12 793
Jääkmaksumus	8 977	8 977
Ostud ja parendused	4 027	4 027
Muud ostud ja parendused	4 027	4 027
Amortisatsioonikulu	-6 352	-6 352
31.12.2021		
Soetusmaksumus	25 797	25 797
Akumuleeritud kulum	-19 145	-19 145
Jääkmaksumus	6 652	6 652
Ostud ja parendused	4 593	4 593
Muud ostud ja parendused	4 593	4 593
Amortisatsioonikulu	-6 470	-6 470
31.12.2022		
Soetusmaksumus	30 390	30 390
Akumuleeritud kulum	-25 615	-25 615
Jääkmaksumus	4 775	4 775

Lisa 7 Immateriaalsed põhivarad

(eurodes)

			Kokku
	Firmaväärtus	Arvutitarkvara	
31.12.2020			
Soetusmaksumus	297 015	7 996	305 011
Akumuleeritud kulum	-237 612	-5 724	-243 336
Jääkmaksumus	59 403	2 272	61 675
Amortisatsioonikulu	-29 701	-805	-30 506
31.12.2021			
Soetusmaksumus	297 015	7 996	305 011
Akumuleeritud kulum	-267 313	-6 529	-273 842
Jääkmaksumus	29 702	1 467	31 169
Amortisatsioonikulu	-29 702	-620	-30 322
31.12.2022			
Soetusmaksumus	297 015	7 996	305 011
Akumuleeritud kulum	-297 015	-7 149	-304 164
Jääkmaksumus	0	847	847

Lisa 8 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised võlakirjad							
B2 Holding grupi ettevõtte	15 060 133	3 600 000	11 460 133		6,89%	EUR	31.12.2024
Pikaajalised võlakirjad kokku	15 060 133	3 600 000	11 460 133				
Laenukohustised kokku	15 060 133	3 600 000	11 460 133				
	31.12.2021	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta			
Pikaajalised laenud							
B2 Holding grupi ettevõtte	13 578 759	3 600 000	9 978 759		6,78%	EUR	31.12.2024
Pikaajalised laenud kokku	13 578 759	3 600 000	9 978 759				
Laenukohustised kokku	13 578 759	3 600 000	9 978 759				

Lisa 9 Võlad ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2022	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	553 402	553 402	
Võlad töövõtjatele	202 793	202 793	10
Maksuvõlad	38 099	38 099	4
Muud võlad	98 042	98 042	
Kokku võlad ja ettemaksed	892 336	892 336	

	31.12.2021	12 kuu jooksul	Lisa nr
Võlad tarnijatele	198 295	198 295	
Võlad töövõtjatele	186 249	186 249	10
Maksuvõlad	32 918	32 918	4
Muud võlad	178 854	178 854	
Muud viitvõlad	178 854	178 854	
Kokku võlad ja ettemaksed	596 316	596 316	

Lisa 10 Võlad töövõtjatele

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Töötasude kohustis	141 953	129 634
Puhkusetasude kohustis	26 436	26 599
Potentsiaalne maksukohustis	34 404	30 016
Kokku võlad töövõtjatele	202 793	186 249

Lisa 11 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Osakapital	2 710	2 710
Osade arv (tk)	1	1

Seisuga 31.12.2022.a. jaguneb ettevõtte osakapital üheks osaks nimiväärtusega 2 710 eurot (2021: 2 710 eurot). Põhikirja kohaselt maksimumkapitali suuruseks 10 224 eurot, miinimumkapitali suuruseks 2 556 eurot.

Ettevõtte jaotamata kasum moodustas 31. detsembri 2022 seisuga 4 682 213 eurot (31.12.2021: 5 294 227 eurot). Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis kaasneks kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena on 936 443 eurot (seisuga 31.12.2021 1 058 845 eurot). Potentsiaalselt netodividendidena väljamakstav summa on 3 745 770 eurot (seisuga 31.12.2021 4 235 382 eurot).

Lisa 12 Müügitulu

(eurodes)

	2022	2021
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Eesti	2 577 448	5 978 233
Malta	33 420	70 189
Soome	11 153	11 466
Leedu	5 538	6 025
Müük Euroopa Liidu riikidele, muud	6 181	9 395
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	2 633 740	6 075 308
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike		
Müük väljaspool Euroopa Liidu riike, muud	1 601	1 038
Müük väljapoole Euroopa Liidu riike, kokku	1 601	1 038
Kokku müügitulu	2 635 341	6 076 346
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Inkassoteenus ja krediidiinfo	356 651	357 485
Juriidiline teenus	26 535	23 631
Ostetud nõuete tulu	2 252 155	5 695 230
Kokku müügitulu	2 635 341	6 076 346

Lisa 13 Muud äritulud

(eurodes)

	2022	2021
Trahvid, viivised ja hüvitised	15 801	14 362
Kokku muud äritulud	15 801	14 362

Lisa 14 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2022	2021
Üür ja rent	62 318	56 826
Mitmesugused bürookulud	72 052	59 054
Lähetuskulud	8 589	17 438
Koolituskulud	20 588	11 445
Sidekulud	29 517	32 420
Konsultatsiooni- ja juhtimiskulud	22 348	23 283
Ostetud teenused põhitegevuseks	257 686	211 950
Riigilõivud	691 120	490 802
Kokku mitmesugused tegevuskulud	1 164 218	903 218

Lisa 15 Tööjõukulud

(eurodes)

	2022	2021
Palgakulu	854 391	786 703
Sotsiaalmaksud	255 950	266 152
Kokku tööjõukulud	1 110 341	1 052 855
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	21	24

Lisa 16 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	OK Perintä OY
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Soome
Kontserni nimetus, millesse kuulub emaettevõtja	B2 Holding
Riik, kus kontserni emaettevõtja on registreeritud	Norra

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2022	31.12.2021
Nõuded ja ettemaksed		
Emaettevõtja	150	0
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	2 025	4 937
Kokku nõuded ja ettemaksed	2 175	4 937
Laenukohustised		
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	3 600 000	3 600 000
Kokku laenukohustised	3 600 000	3 600 000
Võlad ja ettemaksed		
Emaettevõtja	1 979	1 904
Tütarettevõtjad	25 200	25 070
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	73 260	45 776
Kokku võlad ja ettemaksed	100 439	72 750

PIKAAJALISED	31.12.2022	31.12.2021
Laenukohustised		
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	11 460 133	9 978 759
Kokku laenukohustised	11 460 133	9 978 759

LAENUKOHUSTISED	31.12.2020	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2021	Perioodi arvestatud intress
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	15 377 380	2 131 379	3 930 000	13 578 759	1 041 379
Kokku laenukohustised	15 377 380	2 131 379	3 930 000	13 578 759	1 041 379
LAENUKOHUSTISED	31.12.2021	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2022	Perioodi arvestatud intress
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	13 578 759	4 711 374	3 230 000	15 060 133	951 375
Kokku laenukohustised	13 578 759	4 711 374	3 230 000	15 060 133	951 375

MÜÜDUD	2022	2021
	Teenused	Teenused
Emaettevõtja	2 757	3 542
Kokku müüdnud	2 757	3 542

OSTETUD	2022	2021
	Teenused	Teenused
Emaettevõtja	31 420	31 952
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	209 887	139 296
Tegev- ja kõrgem juhtkond ning olulise osalusega eraisikust omanikud ning nende valitseva või olulise mõju all olevad ettevõtjad	23 152	22 500
Kokku ostetud	264 459	193 748

Tegev- ja kõrgemale juhtkonnale arvestatud tasud ja muud olulised soodustused		
	2022	2021
Arvestatud tasu	90 531	69 228

Lisa 17 Käibekapital

Seisuga 31. Detsember 2022 ületavad lühiajalised kohustused käibevara summas 4 274 734 eurot, millest 3 600 000 eurot moodustab laenukohustus B2 Holding grupi ettevõttele. Juhtkonna hinnangul ei tekita see asjaolu probleeme lühiajaliste kohustuste tasumisel, kuna laenu tagasimakseid B2 Holding grupi ettevõttele tehakse vaid vabade vahendite arvel.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 27.03.2023

OK Incure OÜ (registrikood: 11542046) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
JENNIE MARIA OLLILA	Management board member	27.03.2023
KENNET DAVY BERNHARD KRONMAN	Management board member	27.03.2023

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

OK Incure OÜ osanikele

Arvamus

Oleme auditeerinud OK Incure OÜ (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31. detsember 2022 ning kasumiaruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31. detsember 2022 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta finantstulemust kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga“. Me oleme ettevõttest sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestuseksperptide eetikakoodeksiga (Eesti) (sh sõltumatuse standardid), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt nendele nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusele.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma raamatupidamise aastaaruannet ega meie vandeauditori aruannet. Meie arvamus raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei tee selle kohta mingis vormis kindlustandvat järeldust.

Seoses meie raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon lahkneb oluliselt raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda.

Juhtkonna ja nende, kelle ülesandeks on valitsemine, kohustused seoses raamatupidamise aastaaruandega

Juhtkond vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga ja sellise sisekontrolli eest, nagu juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond kohustatud hindama ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana, esitama infot, kui see on asjakohane, tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi, välja arvatud juhul, kui juhtkond kavatseb kas ettevõtte likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad ettevõtte raamatupidamise aruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja vandeauditori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) läbiviidud auditi käigus alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

Kasutame auditeerides vastavalt rahvusvaheliste auditeerimise standarditele (Eesti) kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi kogu auditi käigus. Me teeme ka järgmist:

- teeme kindlaks ja hindame raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduureid vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, vääresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamiseks ettevõtte sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhtkonna arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;
- teeme järelduse juhtkonna poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärselt kahtlust ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeauditori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.

Me vahetame nendega, kelle ülesandeks on valitsemine, infot muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning märkimisväärsete auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas mis tahes sisekontrolli märkimisväärsete puuduste kohta, mille oleme tuvastanud auditi käigus.

/digitaalselt allkirjastatud/

Roland Kaurov

Vandeauditori number 389

OÜ Audiitorbüroo RKT

Auditoritettevõtja tegevusloa number 72

Kitsas tn 8, Tartu linn, Tartu maakond, 51003

27. märts 2023

Audiitorite digitaalallkirjad

OK Incure OÜ (registrikood: 11542046) 01.01.2022 - 31.12.2022 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ROLAND KAUROV	Vandeaudiitor	27.03.2023

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2022
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	5 294 227
Aruandeaasta kasum (kahjum)	-612 014
Kokku	4 682 213
Jaotamine	
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum) peale jaotamist (katmist)	4 682 213
Kokku	4 682 213

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Inkassoteenus ja krediidiinfo	82911	2635341	100.00%	Jah

Osanikud

Nimi / ärinimi	Isikukood / registrikood / sünniaeg	Elukoht / Asukoht	Osaluse suurus ja valuuta
Ok Perintä Oy		Soome	2710 EUR (Lihtomand)

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6755808
E-posti aadress	mail@okincure.ee